

"Утверждаю"

Глава крестьянского
(фермерского) хозяйства



Бизнес-план

ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЕКТА «ОЦЕНКА ТЕХНИЧЕСКОЙ РЕАЛИЗУЕМОСТИ И ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРОЕКТА: ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФЕРМЕРСКОГО РЫБОВОДЧЕСКОГО ХОЗЯЙСТВА»

Наименование инвестиционного предложения (бизнес-плана):

Организация деятельности фермерского рыбоводческого хозяйства.

Наименование инициатора инвестиционного предложения (бизнес-плана):

Глава крестьянского (фермерского) хозяйства: Кутулукский Евгений Витальевич
Дата регистрации: 31 января 2017 года

Адрес регистрации / адрес фактический: 446330, Самарская область, Кинель-Черкасский район, с. Тимашево, ул. Ленинская, дом № 67А, / 446418, РФ, Самарская область, Кинельский район, поселок Кутулук.

Тел. (факс) / e-mail: +7(927) 7248222

Вид деятельности по ОКВЭД: 05.02.12- Воспроизводство рыбы и водных биоресурсов несельскохозяйственными товаропроизводителями

Направление и размер привлекаемых средств: 1450000,00 рублей

1. Оксигенатор – 110000,00 рублей;
2. Барабанный механический фильтр – 232950,00 рублей;
3. Адсорбционный генератор кислорода Провита – 673550,00 рублей;
4. Биологический фильтр – 349000,00 рублей;
5. Трубчатый аэратор (50 штук) – 84500,00 рублей;

Количество создаваемых новых рабочих мест по инвестиционному предложению (бизнес-проекту): Проектом предусматривается создание 3 (трех) новых рабочих мест для безработных граждан.

поселок Кутулук, 2017 год

| | |
|--|-----------|
| Раздел I. Резюме проекта..... | 4 |
| Раздел II. Инициатор проекта | 8 |
| 2.1. Общие данные..... | 8 |
| 2.2. Краткая организационно-экономическая характеристика предприятия – заявителя..... | 8 |
| 2.3. Виды и объемы деятельности..... | 10 |
| Раздел III Существо предлагаемого проекта | 11 |
| 3.1. Описание продукта..... | 11 |
| 3.2. Технология производства продукции в хозяйстве..... | 12 |
| 3.3. Экологические вопросы производства | 17 |
| Раздел IV. Анализ положения дел в отрасли..... | 18 |
| 4.1. Агропромышленный комплекс Самарской области*..... | 18 |
| 4.2. Рынок рыбной продукции региона. | 22 |
| Раздел V. Анализ рынков сбыта продукции и закупок сырья | 23 |
| 5.1 Рынок сырья, материалов и комплектующих | 23 |
| 5.2. Конкуренция на рынке сбыта | 23 |
| 5.3. Маркетинговая стратегия проекта | 24 |
| Раздел VI. Организационный план | 25 |
| 6.1. Основные партнеры..... | 25 |
| 6.2. График реализации проекта | 26 |
| Раздел VII. Финансовый план..... | 27 |
| 7.1 Условия и допущения, принятые для расчета. | 27 |
| 7.2. Исходные данные..... | 27 |
| 7.2.1 Налоговое окружение | 27 |
| 7.2.2 Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды..... | 27 |
| 7.2.3 Налог на доходы физических лиц..... | 28 |
| 7.2.4 Ставки взносов на ОПС в 2017 году..... | 29 |
| 7.2.5. Номенклатура и цены продукции..... | 32 |
| 7.2.6. План производства и реализации продукции | 32 |
| 7.2.7. Калькуляция прямых материальных затрат на производство продукции..... | 34 |
| 7.2.8. Численность персонала и заработная плата..... | 43 |
| 7.2.9. Накладные расходы..... | 44 |
| 7.3. Расчет прибылей, убытков и денежных потоков | 45 |
| 7.4. Источники, формы и условия финансирования | 48 |
| 7.5. Оценка социальной эффективности проекта | 49 |
| 8.1. Оценка проектных рисков | 51 |

Конфиденциальность

Информация и данные, содержащиеся в данном инвестиционном предложении (бизнес – плане), являются строго конфиденциальными и представляются при условии, что они не будут переданы третьим лицам без предварительного согласия разработчика инвестиционного предложения (бизнес – плана). Данное инвестиционное предложение (бизнес-план) представляется на конфиденциальной основе исключительно для принятия решения о возможности государственной финансовой поддержки проекта и не может быть использован для копирования или каких-либо других целей, а также не может быть передан третьим лицам. Принимая на рассмотрение данный бизнес-план, получатель берет на себя ответственность за соблюдение указанных условий. Вся информация, приведенная в этом бизнес-плане, касающаяся расходов, объемов реализации, источников финансирования и прибыльности проекта, актуальна при отсутствии форс-мажорных обстоятельств и основывается на мнениях участников разработки бизнес-плана.

"Земля - это залог нашей силы, земля - это Россия"

Петр Аркадьевич Столыпин (1862—1911 гг.) —
государственный деятель, премьер-министр

Раздел I. Резюме проекта

Сельхозтоваропроизводители России восприняли Указ Президента России о запрете импорта продовольствия как шанс – возникла уникальная возможность для российских производителей заполнить внутренний рынок продовольствием собственного производства. В современных условиях хозяйствования развитие фермерства является одним из актуальных направлений Государственной программы развития села. Региональные фермерские хозяйства вносят посильный вклад в производство и реализацию сельскохозяйственной продукции Самарской области. Благодаря им, решаются некоторые социальные проблемы в части обеспечения сельского населения рабочими местами, своевременной выплаты заработной платы, восстановлению неиспользуемых земель. Особенностью развития хозяйств является их прогрессирующее социально-экономическое значение.

Для всех, кто занимается сельскохозяйственным производством, первая проблема – куда сбыть, как реализовать продукцию. Реалии дня сегодняшнего таковы, что представилась реальная возможность импортозамещения аграрной продукции – молоко, мясо, овощи, фрукты. Возможность поставить, наконец, на региональные рынки свежее и качественное продовольствие.

Крестьянско-фермерские хозяйства среди всех форм демонстрируют самый высокий прирост, особенно в производстве молока. Ежегодно примерно 10–12% идет рост поголовья и рост производства молока. Малые формы хозяйствования производят почти 90% картофеля, 85% овощей, это существенная доля на рынке.

Автор проекта считает, что именно сейчас у российских (региональных) сельскохозяйственных производителей появился шанс завоевать рынок. Для этого есть всё: и природные ресурсы, и человеческий ресурс, и государственная поддержка, и временное отсутствие серьёзных зарубежных конкурентов. Перед предпринимателями (фермерскими хозяйствами) стоит несколько сложных, но выполнимых задач – техническая и технологическая модернизация производства, улучшение качества товаров, расширение объёмов и ассортимента производимой продукции. Все это позволит удержать свои позиции на местных и региональных рынках с приходом новых торговых партнёров и при возвращении конкурентов из санкционного списка.

Производство продуктов питания – бизнес, прибыльный во все времена. Но есть масса направлений, среди которых может выбирать начинающий предприниматель. В данном проекте рассмотрена организация работы рыбоводческого хозяйства, а именно разведение карпов. Рыба – продукт, востребованный всегда.

Эффективность работы предприятия будет достигаться за счет:

- использования высокоэффективного технологического оборудования;
- передовых методов хозяйствования;
- современной технологии разведения рыбы;
- использования высокоэффективных кормовых смесей;
- снижения издержек производства.

Актуальность выбранной темы для функционирования сельскохозяйственного предприятия по производству рыбоводческой продукции в современных условиях является обеспечение экономической эффективности рыбоводства, в первую очередь, определяемую состоянием кормовой базы производства, целью данного инвестиционного предложения является реализация предпринимательского проекта: производство высокорентабельной рыбоводческой продукции, обоснование финансово-экономической эффективности организации хозяйства по разведению рыбы, создание собственной технологической базы.

Для реализации проекта необходимо финансирование в размере 1450000,00 рублей, которое планируется осуществить за счет средств государственной программы «Развитие сельского хозяйства и регулирование рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия Самарской области» на 2014 – 2020 годы, утверждённой постановлением Правительства Самарской области от 14.11.2013 № 624 в размере: 1305000,00 рублей и собственных средств инициатора проекта в размере 145000,00 рублей, которые предполагается направить:

- приобретение специализированной техники и оборудования;

Финансирование текущих затрат будет осуществляться за счет собственных средств.

В инвестиционном предложении подробно описаны планы и перспективы развития крестьянского (фермерского) хозяйства, способы их достижения. Все расчеты в настоящем бизнес-плане приведены в ценах текущего года. При определении значений входных параметров расчета, использовалась верхняя граница при оценке затрат и нижняя при оценке доходов. В инвестиционном разделе бизнес-плана подробно представлена стоимость каждого из этапов проекта, сроки его выполнения и организационный план мероприятий. В разделе бизнес-плана «**Операционный план**» описана структура инвестиций в проект, его этапы и основные ресурсы. Представленный к рассмотрению проект проанализирован с точки зрения «устойчивости» к рискам. Для анализа использовалась заранее пессимистическая модель сценария развития бизнеса. Анализ проекта показывает его стабильность к рискам, тем самым, подтвердив свою привлекательность для привлечения бюджетных средств в

рамках упомянутой ранее государственной программы, его надёжность и гарантии целесообразности реализации. Результатом расчёта финансовых показателей является таблица интегральных показателей проекта, указывающая на высокую рентабельность проекта и быструю его окупаемость.

Таблица 1
Интегральные показатели проекта

| Финансовые показатели проекта организации крестьянского (фермерского) рыбоводческого хозяйства. | |
|--|-----------------|
| Показатель | Значение |
| Расчетная длительность проекта, мес. | 65 |
| Стоимость проекта (привлеченные и собственные средства), руб. | 1450000,00 |
| Принятая ставка дисконтирования (ставка рефинансирования ЦБ РФ) | 8,5 % |
| Чистая приведённая стоимость (NPV) проекта, руб. | 9420260,00 |
| Срок окупаемости проекта | 1 год 6 месяцев |

В «маркетинговом разделе» бизнес-плана выполнен анализ ситуации на рынке, рассмотрены основные принципы ценообразования продукции, описаны тенденции и перспективы развития рынка, основные конкуренты предприятия. В результате всех проведённых расчётов можно с уверенностью говорить о привлекательности проекта.

Основными факторами, способными оказать негативное влияние на результаты реализации проекта, являются:

- опережающий рост цен на сырье, энергоносители и другие статьи затрат по сравнению с ценами реализации продукции;
- неблагоприятные погодно – климатические условия могут привести к низкой урожайности сельскохозяйственных культур и способствовать удорожанию себестоимости продукции проекта, так как кормовая база – закупки кормов у прочих производителей.

Глоссарий

NPV (Net Present Value) - чистая текущая стоимость, или чистый дисконтированный доход. Сумма дисконтированных значений потока платежей, приведённых к сегодняшнему дню. Показатель NPV представляет собой разницу между всеми денежными притоками и оттоками, приведенными к текущему моменту времени (моменту оценки инвестиционного проекта). Он показывает величину денежных средств, которую инвестор ожидает получить от проекта, после того, как денежные притоки окупят его первоначальные инвестиционные затраты и периодические денежные оттоки, связанные с осуществлением проекта.

PI (Profitability Index) – индекс прибыльности, отношение чистой текущей стоимости денежного притока к чистой текущей стоимости оттока (включая первоначальные инвестиции). PI имеет преимущество при выборе одного проекта из ряда имеющих примерно одинаковые значения NPV.

IRR (internal rate of return) - внутренняя норма доходности, это процентная ставка, при которой NPV равен 0. IRR определяет максимальную стоимость привлекаемого капитала, при которой инвестиционный проект остается выгодным. Например, если инвестиционный проект использует кредит, то при плате за кредит более чем IRR % годовых, проект будет убыточным. В другой формулировке, это средний доход на вложенный капитал, обеспечиваемый данным инвестиционным проектом, т.е. эффективность вложений капитала в данный проект равна эффективности инвестирования под IRR процентов в какой-либо финансовый инструмент с равномерным доходом.

Амортизация — процесс перенесения по частям стоимости основных средств и нематериальных активов по мере их физического или морального износа на стоимость производимого продукта.

Выручка (объём продаж) — количество денежных средств или иных = благ, получаемое компанией за определённый период её деятельности, в основном за счёт продажи продуктов или услуг своим клиентам.

Переменные затраты — вид затрат, величина которых изменяется с изменением объемов продукции.

Постоянные затраты — элемент модели точки безубыточности, представляющий собой затраты, которые не зависят от величины объема выпуска.

Себестоимость — это стоимостная оценка используемых в процессе производства продукции (работ, услуг) природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных фондов, трудовых ресурсов и других затрат на ее производство и реализацию.

Раздел II. Инициатор проекта

2.1. Общие данные

Организационно-правовая форма предприятия:

Индивидуальный предприниматель: глава крестьянского (фермерского) хозяйства Кутулукский Евгений Витальевич, предполагает заниматься разведением карпа.

Таблица 2

Юридический и фактический адрес заявителя

| | |
|--------------------|---|
| Юридический адрес: | 446330, Самарская область, Кинель-Черкасский район, с. Тимашево, ул. Ленинская, дом № 67А |
| Фактический адрес: | |
| почтовый индекс | 446418 |
| область | Самарская область |
| район | муниципальный район Кинельский |
| населенный пункт | поселок Кутулук |
| улица | |
| дом | |
| контактный телефон | +7(927) 7248222 |
| факс | нет |

2.2. Краткая организационно-экономическая характеристика предприятия – заявителя.

2.2.1. Общая информация.

По мнению автора проекта – предпринимательская деятельность представляет собой самостоятельную, осуществляемую на свой риск деятельность, направленную на систематическое получение, прибыли от пользования имущества, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке.

Индивидуальный предприниматель, глава крестьянского (фермерского) хозяйства, Кутулукский Евгений Витальевич осуществляет свою хозяйственную деятельность с 2017 года на рынке сельскохозяйственной

продукции муниципального района Кинельский, г.о.Отрадный, села Кинель - Черкассы, окрестных сел и деревень.

Как индивидуальный предприниматель, глава крестьянского (фермерского) хозяйства, соискатель вправе от своего имени заключать гражданско-правовые сделки, в том числе и хозяйственные договоры, быть самостоятельным в уплате налогов, использовать труд наемных работников, получать банковский кредит, а также имеет возможность защищать свои права в суде.

Индивидуальный предприниматель, глава крестьянского (фермерского) хозяйства, Кутулукский Евгений Витальевич имеет свой расчетный счет в банке, личную печать.

Целью работы соискателя является осуществление коммерческой деятельности для извлечения прибыли.

Предметом деятельности предпринимателя является производство рыбоводческой продукции с организацией последующей его первичной переработки и реализации.

Индивидуальный предприниматель, глава крестьянского (фермерского) хозяйства, Кутулукский Евгений Витальевич осуществляет деятельность, а именно, производство сельскохозяйственной продукции, по месту расположения хозяйства: 446418, РФ, Самарская область, Кинельский район, поселок Кутулук.

Основными потребителями продукции индивидуального предпринимателя, главы крестьянского (фермерского) хозяйства являются физические и юридические лица, индивидуальные предприниматели, осуществляющие розничную торговлю продуктами питания, предприятия общественного питания, в строгом соответствии с договорами, заключенными на реализацию производимой продукции.

Общее руководство деятельностью крестьянским (фермерским) хозяйством осуществляется самим предпринимателем.

Найм работников осуществляется на договорной основе. Руководство крестьянского (фермерского) хозяйства самостоятельно разрабатывает формы, системы и размеры оплаты труда работников. Все работники подлежат обязательному социальному и медицинскому страхованию.

На момент составления данного инвестиционного предложения руководитель самостоятельно осуществляет финансовый учет, составляет отчетность, проводит инвентаризацию, определяет оптовые и розничные цены на произведенную продукцию. Кроме того, занимается расчетами и составлением бухгалтерских документов, которые подаются в МНС и другие государственные органы.

2.2.2. Характеристика хозяйства заявителя.

Рыбоводческое хозяйство:

Общая площадь 110 га.,

Площадь зеркала водной глади – 110 га, в том числе:

- 2 выростных прудов общей площадью 20 га.;
- 2 нагульных пруда общей площадью 90 га.;

2.3. Виды и объемы деятельности

Крестьянское (фермерского) хозяйство будет специализироваться на производстве рыбоводческой продукции с организацией последующей его первичной переработки и реализации.

Текущие объемы реализации по основным видам деятельности в годовом исчислении

За первый и второй квартал 2017 года выручка от реализации сложилась следующим образом:

Таблица 3

| Наименование культуры | Количество, центнер | Выручка от реализации, тыс. руб. | | |
|-----------------------|---------------------|----------------------------------|--------------------|---------|
| | | I квартал 2017 г. | II квартал 2017 г. | Доля, % |
| Карп (живой) | 0,0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 % |
| Итого | | 0,00 | 0,00 | |

SWOT-анализ деятельности крестьянского (фермерского) хозяйства:

Кутулуцкого Евгения Витальевича

Таблица 4

| Сильные стороны | Слабые стороны |
|---|---|
| стабильный спрос на производимую продукцию; удобное расположение в центре села. | неполное использование имеющихся производственных мощностей; недостаточный объем информации и информированности; недостаточная эффективность рекламы и рекламных мероприятий. |
| Возможности | Угрозы |
| создание и обновление собственной технологической базы; снижение издержек производства; привлечение максимального количества потребителей; повышение эффективности производства продукции. | потеря существующих потребителей; неустойчивость: опережающий рост цен на сырье, энергоносители и другие статьи затрат по сравнению с ценами реализации продукции; |

Как видно из таблицы, предприятие-заявитель имеет следующие существенные слабые стороны: неполное использование производственных мощностей, недостаточный объем информации и информированности, недостаточная эффективность рекламы и рекламных мероприятий, что может снизить эффективность производства сельскохозяйственной продукции, и сдержать его развитие; слабые стороны должны быть устраниены, а также необходимо воспользоваться имеющимися возможностями, именно на это и будет направлена разработка планов среднесрочного развития для крестьянского (фермерского) хозяйства.

Раздел III Существо предлагаемого проекта

3.1. Описание продукта

Рыбохозяйственное направление

В настоящий момент времени наблюдается значительная разбалансированность питания населения Самарской области. Особое значение в сложившихся условиях приобретает рыболовственный комплекс как продуцент белково-содержащих продуктов.

В 2016 году среднедушевое потребление рыбных продуктов населением годом снизилось на 4% и составило, по экспертной оценке, 12 кг (по сравнению с 1985 годом оно уменьшилось на 46,7%, 1990 годом - на 40,9%).

Развитие рыболовственного комплекса Российской Федерации в целом и Самарской области в частности в 2016 году осуществлялось в рамках, утвержденных постановлениями Правительства Российской Федерации федеральных целевых программ. Данными программами предусматривается решение следующих основных задач:

- организационно-правовые мероприятия по обеспечению развития рыболовственного комплекса;
- совершенствование системы охраны и воспроизводства водных биологических ресурсов и укрепление ее материально-технической базы;
- повышение инвестиционной активности в рыболовственном комплексе;
- развитие аквакультуры;
- повышение конкурентоспособности отечественных рыбных товаров и эффективности экспортных операций с ними, увеличение поставок рыбных товаров на внутренний рынок;
- разработка механизмов, стимулирующих качественное обновление и модернизацию основных фондов отрасли.

Существует незначительное количество продуктов, которые одновременно богаты железом, фосфором, цинком, магнием, кальцием, селеном, витаминами А, Е, D, и аминокислотами, которые необходимы для нормального функционирования сердечно-сосудистой системы, щитовидной железы и желудка. А в рыбе всех этих элементов предостаточно. Поэтому очень велико значение рыбы в питании человека. В дополнение ко всему, в этом продукте небольшое содержание жира (не более 30%), он прекрасно усваивается: человеческий желудок переваривает белок, содержащийся в рыбе, всего за 1,5-2 часа по сравнению с 5 часами, которые уходят на усвоивание, допустим, говядины.

Значение рыбы в питании

Людям, страдающим от лишнего веса, просто идеально подходит речная рыба, которая содержит 2,5 грамма жиров на 100 грамм веса. А страдающим сахарным диабетом есть её можно без всяких ограничений, потому что количество углеводов в ней ничтожно мало – всего 0,1%.

Рыба, конкурирующая в этом плане с курятиной, является прекрасным источником белка высокого качества, который содержит все необходимые для нормальной жизнедеятельности аминокислоты. Она также выгодно отличается от мясного белка наличием метионина.

Из-за того, что коллаген, из которого состоит соединительная ткань, обладает свойством быстрого перехода в растворимую форму, рыба легко разваривается, а её ткани становятся рыхлыми, благодаря чему происходит максимальное и быстрое усвоение всех питательных веществ. К самым богатым на содержание белков рыбам относят карпа, лосося, форель, сёмгу, белугу, проще сказать, что всех представителей отрядов карповых, осетровых и лососевых. Большое значение в питании человека блюд из рыбы подкрепляется также большим показателем пищевой ценности благодаря повышенному содержанию жирных кислот. Больше всего это относится к жирным морским сортам рыбы – лососю, скумбрии, сельди, форели, сёмги и прочим.

3.2. Технология производства продукции в хозяйстве

Рыбохозяйственное направление

Особое место среди рыб занимал и занимает сейчас карп — одомашненный дикий сазан, так как он быстро растет, дает высококачественное мясо и большие доходы. Для карпа есть одно определение, на первый взгляд обидное, но в действительности подчеркивающее хозяйственную ценность его, — «водяная свинья». Этим

названием хотят отметить полезность, выгодность его разведения: карп откармливается настолько хорошо и быстро, что из сельскохозяйственных животных в этом отношении с ним выдерживает сравнение только свинья. Отсюда видно, что эту рыбу очень ценят не зря. Ценность карпа была известна уже очень давно. Не без основания считают, что более или менее организованное (в пределах возможностей того времени) разведение его имеет не менее чем тысячелетнюю давность.

Карп — культурная форма сазана, от которого он отличается размерами, точнее — соотношением высоты и длины тела. С этими особенностями карпа связана его мясистость. Поэтому именно в этом направлении — в сторону увеличения высоты туловища, а также толщины его в области спины — и улучшают породы культурного карпа, проводя селекционную работу с ним.

Карп, растопырив направленные книзу и слегка расплюснутые на концах усики, постоянно передвигается у дна пруда в поисках пищи. Своими толстыми мясистыми губами он ловко захватывает ее. Если ему понадобится подобрать мотыля — личинку комара-толкунца, зарывшуюся в ил, карп вытягивает свой рот в виде длинной трубки, при помощи которой втягивает добычу.

Карп относится к безжелудочным рыбам. У него, правда, есть расширение кишечника, отчасти напоминающее желудок, но в действительности это не желудок: в нем нет специальных пищеварительных желез, а по строению своих клеток оно ничем не отличается от остальных частей кишечника. Как вообще безжелудочные рыбы, карп питается почти без перерывов в течение дня. Главную же роль в пищеварении у карпа играет поджелудочная железа: она вырабатывает ферменты, расщепляющие белки, углеводы и жиры. Печень у карпа отличается значительными размерами. При неправильном питании она нередко еще больше увеличивается. Само слово «карп», как полагают, взято из греческого языка, где оно означало «плод», «урожай». Именно плодовитость карпа могла послужить поводом для такого названия. А карп действительно очень плодовит: крупная самка его выметывает иногда до полутора миллионов икринок. Плодовитость карпа, быстрый рост, сравнительная нетребовательность к условиям составляют его основную ценность. К этому, конечно, нужно добавить также высокую продуктивность его. Это — мясистая рыба, причем мясо ее очень вкусно и питательно: в нем до 20 процентов белка и 10 процентов жира. Кроме того, по выходу съедобной части карп оплачивает корм в три раза, а по содержанию белка — в два с половиной раза лучше, чем крупный рогатый скот. От двухлетка карпа можно получить 128—250 больших калорий на 100 граммов продукта.

Карп — всеядная рыба. Он хорошо откармливается и быстро растет на естественных даровых кормах. По сравнению со многими другими рыбами карп, как уже сказано, неприхотлив. Важно то, что он легко переносит неблагоприятный кислородный режим. Например, он выживает даже при 1—2 кубических сантиметрах кислорода в литре воды, а 4—5 кубических

сантиметров для него — довольно обычная норма. Легко карп переносит также перевозки на большие расстояния. Очень важно, что этот «южанин» хорошо поддается акклиматизации и его можно продвинуть далеко на север и в Сибирь, намного расширив пределы распространения этой ценнейшей рыбы. Карпа можно с большой выгодой разводить совместно с линем, карасем и другими рыбами. Карп — донная рыба, питающаяся организмами, находящимися в иле. Неглубокие илистые теплые водоемы с дном, богатым кормом, — лучшие пастища для него. Карп отличается большой активностью в поисках корма. Он все время отыскивает себе пищу, поедая личинок насекомых и различную растительную пищу. В некоторых местах его кормили вредителями сельскохозяйственных культур — свекловичными долгоносиками, озимой совкой, майскими жуками и др. Половой зрелости карп достигает в 4 года. Нерестится он в конце мая — первой половине июня. Икру откладывает на мелких, заросших участках прудов, хорошо прогреваемых солнцем, на мягкой растительности.

Данным инвестиционным предложением, проектом, предусматривается «культивирование» однолетней культуры карпа. Карп очень быстро растет. Научными организациями предложены методы, применяя которые в южных районах страны можно за одно лето вырастить карпа весом до 500—700 граммов. В последнее время в практике прудового хозяйства большое значение приобрело выращивание столового карпа за один вегетационный период из малька. Сущность дела заключается в том, чтобы не за 2—3 года, а в течение одного вегетационного периода получить карпа, достигшего товарного веса.

Основная задача практики выращивания столового карпа из малька заключается в том, чтобы подобрать и создать малькам карпа наилучшие условия, используя их в сочетании со способностью карпа быстро расти. Как известно, в настоящее время метод выращивания товарного карпа за один вегетационный период широко применяется не только в прудах выростного типа, но и в нагульных прудах Самарской области. Опыт свидетельствует, что оптимальной является плотность посадки мальков карпа в пруды степной зоны региона в 1000—1500 штук на гектар, дающая наивысшую продуктивность и наибольший индивидуальный вес сеголетков. Установлена также эффективность совместного выращивания в степных прудах мальков и годовиков карпа. Интересно отметить, что крупные сеголетки в последующие годы дают также огромный прирост: двухлетки — до 4 килограммов, трехлетки — до 7 килограммов.

Прудовое хозяйство заявителя, выделяемое в соответствии с проектными данными для однолетней культуры товарного карпа, удовлетворяет следующим требованиям: полностью спускаться, конструктивное устройство гидрооружий обеспечивает поддержание проектного уровня воды, а также невозможность выхода из прудов рыбы и захода в них посторонней рыбы. Береговая линия пруда хорошо развита, то есть достаточно извилистая, изрезанная. Пруды не сильно заилены и заторфованы. Глубина прудов (около 1 метра) обеспечивает хорошую

прогреваемость воды. Подводная растительность в прудах имеет небольшое распространение. На нерестовых прудах перед нерестом проводятся работы, имеющие целью создать благоприятные условия для развития мягкой луговой растительности, на которую производители выметывают икру: расчищаются водосборные и водоотводящие канавы с тем, чтобы обеспечить полное осушение ложа. Тщательно очищают водоотводящие канавы, благодаря которым полностью осушивается ложе нерестовых прудов; дно прудов боронуется или прочесывается железными граблями для разрыхления верхнего слоя почвы, аэрации ее и обеспечения развития мягкой луговой растительности.

На прудах перед посадкой в них мальков карпа будут произведены следующие подготовительные работы: расчистка осушительной сети; прокопка, где это требуется, дополнительных канав для обеспечения возможно более быстрого и полного просыхания дна; очистка дна пруда от корневищ болотной растительности путем вспашки болотными плугами, вычесывание корневищ железными боронами; расчистка русла водоисточника выше и ниже пруда для обеспечения свободного прохода воды в пруды и полного сброса ее из прудов в период облова; расчистка ключей, питающих пруды; дезинфекция негашеной или хлорной известью ям, влажных участков, русла водоисточника, являющихся очагами распространения паразитов, а также убежищем сорной и хищной рыбы.

Индивидуальный вес мальков будет не ниже 1,5—2 граммов. Такой вес достигается обильным кормлением их в нерестовых прудах живым кормом из дафниевых ям или прудиков.

Внедряя в производство однолетнюю культуру карпа, заявитель предполагает постепенно зарыбить многочисленные пустующие пруды, небольшие озера и заливные поля.

Кормление карпа.

Еще сравнительно недавно кормление рыбы многим казалось праздной затеей. Однако было твердо доказано, что если мы хотим получать больше рыбы из водоемов, то ее нельзя не кормить. Над тем, как кормить рыбу, теперь много думают ученые и практики-рыбоводы, стараясь установить наиболее правильный подбор кормов, количество и способы их скармливания. Корма для рыбы разнообразны, они, можно сказать, найдутся везде.

Зерновые отходы — мелкое, низкокачественное зерно, отруби, шрот, мельничные сметки — все это прекрасный корм для рыбы. Жмых — конопляный, льняной, клещевинный и др.— тоже один из основных кормов для рыбы. Можно использовать также корнеплоды, картофель. Но не только поля, огороды могут снабжать рыбу пищей. Корм для нее поставляет и лес: это — желуди и даже, хвоя.

Источник витаминов для рыбы — это прежде всего отруби, дрожжи, свежая зелень, например, крапива, сено, хвоя, высущенная в тени (при такой

сушке в ней сохраняется больше витаминов) и измельченная. Когда добавляют к кормам для рыбы витамины, заметно повышается рыбопродуктивность. Например, когда в состав корма вводили 2 процента сена и свежей крапивы, получали на 5 процентов больше рыбы.

Итак, основные элементы, которые должны входить в состав корма рыб, это белки, углеводы, жиры, витамины и минеральные вещества — макро- и микроэлементы.

Важное значение имеют способы, техника кормления. Нужно помнить, что корм приходится вносить в воду, и если он не подготовлен соответствующим образом, потери его будут велики. Кормить карпа, особенно в более теплый период, следует ежедневно, лучше несколько раз в день. Корм должен быть рассчитан по дневным порциям.

Вносят корм в пруд на специальных кормовых местах. Это должны быть чистые, незаросшие и незаиленные участки. Здесь устанавливают кормушки, их ставят там, где больше всего собирается рыбы. Кормушка для рыбы — это столик с бортом. Доски в нем должны быть обструганы. Кормушку устанавливают на глубине от полуметра до метра или несколько больше.

Необходимо следить за санитарным состоянием водоема. Нужно помнить, что некоторое количество корма попадает на дно, часть его разбрасывается во время поедания, и он разлагается. При гниении образуется неприятный запах, он отпугивает рыбу от кормушки. Наконец, вблизи кормушек скапливаются экскременты рыб, которые тоже разлагаются. Поэтому надо поддерживать чистоту возле кормушек и производить очистку этих мест. Вообще рыба легко привыкает к порядку и местам раздачи ей корма. Поэтому следует кормить ее всегда в одни и те же часы без крайней надобности не меняя место нахождения кормушки.

Кормление рыб искусственно приготовленными кормами — мощное средство для повышения продуктивности рыбоводства. Однако, кроме таких кормов, рыба должна иметь в достаточном количестве и естественную пищу, которая бывает в водоеме.

Зимовка.

Зимой у карпа коренным образом изменяется характер основных физиологических процессов, например, прекращается питание, рыба впадает в близкое к спячке состояние. Низкая температура оказывает на рыб (в том числе на карпа) большое влияние, что привлекло к себе внимание ряда исследователей, причем данный вопрос оказался чрезвычайно сложным: в отношении многих факторов здесь обнаруживаются расхождения, противоречивые мнения.

Основное, что интересует рыбоводов и имеет самое первостепенное практическое значение, — это зимостойкость рыбы и факторы, от которых она зависит. Из культурных пород лучше других переносит зиму чешуйчатый карп, зеркальный карп с разбросанной чешуей, а также

рамчатый.

Обеспечение безопасности от хищной рыбы — одно из важнейших мероприятий при подготовке к пересадке рыбы в летние пруды. Если же такая безопасность не может быть гарантирована в хозяйстве полностью, например, в русловых прудах, то для их зарыбления отбирают только самых крупных годовиков карпа весом не менее 40 граммов. Тогда отход вследствие уничтожения хищной рыбой значительно уменьшается.

3.3. Экологические вопросы производства

Природно-климатические условия хозяйствования способствуют эффективному производству сельскохозяйственной продукции. Достаточное количество влаго-, свето- и теплоресурсов позволяют, эффективно производить продукцию.

Применяемая технология производства продукции позволит избежать неблагоприятного влияния на окружающую среду и условия жизни населения. Природоохранная деятельность предприятия предполагает, прежде всего, безопасную утилизацию естественных отходов производства и исключение их попадания в природную среду.

Раздел IV. Анализ положения дел в отрасли

4.1. Агропромышленный комплекс Самарской области*

АПК Самарской области - многоотраслевая производственно-экономическая система, в которой функционируют около 500 крупных сельскохозяйственных предприятий, 2,3 тысячи крестьянских (фермерских) хозяйств, 267,2 тыс. личных подсобных хозяйств и около 900 пищевых, перерабатывающих организаций и предприятий, оказывающих услуги по поставке и сервисному обслуживанию сельскохозяйственной техники. Численность занятых в сельском хозяйстве - 88,5 тыс. человек, 5,9 % от общей численности занятых в области. В Самарской области более 4 млн. га земель сельскохозяйственного назначения. Площадь сельхозугодий в составе земель сельскохозяйственного назначения - 3,8 млн. га (более 7% сельскохозяйственных угодий по Приволжскому федеральному округу), в том числе пашни – около 2,9 млн. га. Естественные кормовые угодья (сенокосы и пастбища) составляют более 800 тыс. га.

Приоритетные направления развития АПК Самарской области:

Приоритетные направления развития сельского хозяйства определены в Послании Губернатора Самарской области Н.И. Меркушкина депутатам Самарской Губернской Думы и жителям губернии и носят долгосрочный характер.

Основной задачей является обеспечение продовольственной безопасности населения региона и адаптация его к работе в условиях экономических санкций за счет повышения эффективности сельскохозяйственного производства.

Решение поставленной задачи будет осуществляться по следующим направлениям:

- повышение эффективности использования земель сельскохозяйственного назначения, интенсификация растениеводческой отрасли;
- наращивание производственного потенциала отрасли животноводства за счет улучшения генетического потенциала сельскохозяйственных животных и увеличения их поголовья, развития семейных животноводческих ферм;
- поддержка реализации инвестиционных проектов в отрасли молочного скотоводства, птицеводства, а также в пищевой и перерабатывающей промышленности, включая переработку молока;
- создание комфортных условий для проживания в сельской местности и развития кадрового потенциала на селе.

*Данные с сайта Министерства сельского хозяйства и продовольствия Самарской области

Итоги работы агропромышленного комплекса Самарской области в 2015 году*

Объём производства продукции сельского хозяйства в 2015 году в Самарской области составил 83,2 млрд. рублей, индекс производства продукции сельского хозяйства в хозяйствах всех категорий к предыдущему году в сопоставимых ценах составил 93,2% (по предварительным данным). В 2015 году на финансирование сельского хозяйства региона по линии министерства сельского хозяйства и продовольствия Самарской области предусмотрены расходы в объеме 5,7 млрд. рублей, в том числе за счет средств областного бюджета – 3,2 млрд. рублей, за счет федерального бюджета – 2,5 млрд. рублей.

По состоянию на 31.12.2015 бюджетные средства на развитие АПК перечислены в объеме 5,2 млрд. рублей (91,7%), в том числе за счет средств областного бюджета – 2,8 млрд. рублей (86,7%), за счет федерального бюджета – 2,4 млрд. рублей (98,3% от объема финансирования, установленного соглашениями с Минсельхозом России). Объем валовой продукции сельского хозяйства за январь - сентябрь 2015 года во всех категориях хозяйств в действующих ценах, по предварительным данным, составил 60175,7 млн. рублей (88,4% в сопоставимой оценке к уровню января - сентября 2014 года).

Следует отметить, что снижение объемов производства продукции растениеводства произошло вследствие засухи. На территории 12 муниципальных районов был введен режим ЧС. В 2015 году погибло 170 тыс. га посевов, ущерб составил более 1,5 млрд. рублей, в том числе прямые затраты более 700 млн. рублей.

Несмотря на засуху, регион полностью обеспечивает себя продовольственным, фуражным и семенным зерном. В Самарской области собрано 1332,2 тыс. тонн зерна в чистом виде при средней урожайности 15 ц/га (2014 год - 2070,1 тыс. тонн). Производство картофеля в 2015 году в хозяйствах всех категорий составило 474,6 тыс. тонн (2014 год – 489,1 тыс. тонн), овощей – 348,6 тыс. тонн (2014 год – 343,1 тыс. тонн). Подсолнечника произведено в 2015 году – 528,2 тыс. тонн (2014 год – 582,6 тыс. тонн).

В 2015 году введено в сельскохозяйственный оборот 27 тыс. га неиспользуемых пахотных земель. В настоящее время общая площадь неиспользуемой пашни – 187 тыс. га, для сравнения в 2010 году этот показатель составлял 440 тыс. га.

Под урожай 2016 года на полную потребность засыпаны семена яровых зерновых культур, которые подрабатываются до посевых кондиций. Подготовлено 1 млн. 140 тыс. га зяби, что на 5% выше уровня прошлого года. Одним из ключевых направлений аграрной политики в Самарской области является ускоренное развитие животноводческой отрасли и обеспечение продовольственной безопасности населения региона.

На протяжении ряда лет в Самарской области сохраняется положительная динамика ключевых производственных показателей в сфере животноводства.

*Данные с сайта Министерства сельского хозяйства и продовольствия Самарской области

**Показатели развития животноводства в хозяйствах всех категорий
на 01.01.2016**

Таблица 5

| Показатели | Ед. изм. | на 01.01.2015 | на 01.01.2016 | 01.01.2016 к 01.01.2016 (+/-) | 01.01.2016 к 01.01.2015 (%) |
|----------------------------|------------|------------------|------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| Производство скота и птицы | тыс. тонн | 157,2 | 158,3 | +1,1 | 100,7 |
| Валовой надой молока | тыс. тонн | 434,9 | 440,6 | +5,7 | 101,3 |
| Производство яиц | млн. шт. | 127,8 | 130,6 | +2,8 | 102,2 |
| Поголовье коров | тыс. голов | 110,9 | 112,1 | +1,2 | 101,1 |
| Поголовье свиней | тыс. голов | 166,9 | 176,3 | +9,4 | 105,6 |
| Поголовье овец и коз | тыс. голов | 154,3 | 154,3 | 0 | 100,0 |
| Поголовье птицы | тыс. голов | 2820,0 | 4076,2 | +1256,2 | 144,5 |

Объём производства (реализации) мяса во всех категориях хозяйств в 2015 году составил 158,3 тыс. тонн (100,7% к уровню 2014 года). Валовой надой молока за 2015 год в хозяйствах всех категорий вырос на 5,7 тыс. тонн, или на 1,3% и составил 440,6 тыс. тонн.

Произведено яиц – 130,6 млн. шт., что на 2,8 млн. шт. (на 2,2%) выше уровня прошлого года.

Поголовье коров во всех категориях хозяйств увеличилось на 1,2 тыс. голов и составило 112,1 тыс. голов.

Поголовье свиней в хозяйствах всех категорий по сравнению с соответствующим периодом прошлого года выросло на 9,4 тыс. голов, или на 5,6%, и составило 176,3 тыс. голов, поголовье птицы выросло на 1256,2 тыс. голов (44,5%) и составило 4076,2 тыс. голов.

Поголовье овец и коз осталось на уровне прошлого года и составило 154,3 тыс. голов.

Самарская область по итогам января-ноября 2015 года занимает 2 место в ПФО по темпам роста поголовья КРС и поголовья овец и коз в хозяйствах всех категорий.

За 2015 год сельскохозяйственными товаропроизводителями приобретено техники на сумму около 2,9 млрд. рублей, в том числе 368 тракторов, 170 зерноуборочных и 19 кормоуборочных комбайнов. По итогам 2015 года ожидаемый уровень энергообеспеченности сельскохозяйственных организаций на 100 га посевной площади составит 122 л.с.

За 9 месяцев 2015 года выручка от реализации продукции составила 16,7 млрд. рублей, что выше уровня соответствующего периода прошлого года на 2,8 млрд. рублей (21%).

По результатам производственно-хозяйственной деятельности получено прибыли до налогообложения – 5,0 млрд. рублей при уровне рентабельности 42,0%. За 9 месяцев 2014 года было получено 3,6 млрд. рублей прибыли, уровень рентабельности 34,5%.

За 9 месяцев 2015 с прибылью сработали 422 сельскохозяйственные организации, что составляет 89% от их общего числа (уровень прошлого года 91,5%).

Ожидаемая выручка от реализации продукции в 2015 году составит 26,7 млрд. рублей, что на 3,9 млрд. рублей (17,1%) больше уровня прошлого года. По оценке, будет получено 6,8 млрд. рублей прибыли до налогообложения при уровне рентабельности 35,8% (в 2014 году было 5,7 млрд. рублей при уровне рентабельности 32,6%).

Ожидается, что из 476 сельскохозяйственных организаций с прибылью сработают 453, что составляет 95,2% от их общего числа (уровень прошлого года 95%).

4.2. Рынок рыбной продукции региона.

Рыбная отрасль, рыбоводческие хозяйства, на территории Самарской области представлены в основном малым и средним бизнесом. Основными покупателями местной рыбной продукции являются Самарские торгово-производственные предприятия, оптовики - посредники и другие коммерческие структуры. На долю малых добывающих и перерабатывающих предприятий приходится в среднем около 2 тысяч тонн рыбной продукции ежегодно. Большинство предприятий узкоспециализированные и занимаются ловлей рыбы и поставкой ее на прилавки города и области в сыром или переработанном виде.

Крупных предприятий по производству и переработке рыбных продуктов с доходом более 1 млрд. руб. в год и 600 рабочими местами в Самарской области нет.

В настоящее время на территории области большинство предприятий стабильно развивается, но наиболее крупные работают преимущественно на привозном сырье.

Поставки рыбных товаров на Самарские и областные прилавки осуществляют следующие предприятия: Группа компаний Славянка, ООО «Самара-рыба», ООО «Самарская кооперация» и дополнительно около 20 – 25 мелких и средних торговых и оптовых предприятий и организаций различных форм собственности.

Производительность этих предприятий ежегодно составляет 80-85% от общего показателя по Самаре и области. Кроме того, нельзя не отметить, что все больше пищевых предприятий, различной направленности открывают цеха для переработки рыбной продукции.

На основе анализа отчетных данных Департамента охоты и рыболовства Самарской области можно сказать, что средний ежегодный объем переработки колеблется в районе 13 тыс. тонн. В 2015 году объем производства составил 13 432,3 тонны, в 2014 - 13 271,2 т.

Анализ представленных сведений дает основание сделать следующие выводы:

- внутренний рынок малых предприятий в своем нынешнем виде сложился без подготовки и отработки механизмов формирования и функционирования рыночных отношений;
- нет эффективной системы сбыта, в связи с отсутствием товаропроводящих сетей;
- отсутствие собственных сетей реализации рыбной продукции;
- оптовые и розничные цены завышены, в связи с монополизацией рынка и отсутствием настоящих конкурентных отношений;
- производители не хотят работать с дешевой рыбой, т.к. торговые сети ей интересуются мало или вовсе не интересуются.

Раздел V. Анализ рынков сбыта продукции и закупок сырья

5.1 Рынок сырья, материалов и комплектующих

Развитие продовольственного рынка — один из важнейших индикаторов уровня и качества жизни населения. Однако его состояние в рассматриваемом регионе, Самарской области и в целом по России характеризуется широким спектром проблем. Особо остро обстоит дело на рынке молока и мяса. На фоне некоторого увеличения объемов внутреннего производства молока, мяса, мясных и молочных продуктов доля его импорта остается высокой. При этом стремительный рост цен на мясные и молочные продукты снижает их доступность. Так, среднедушевое потребление молока, мяса, мясных и молочных продуктов составляет 70 % от рекомендуемых рациональных норм.

Основными потребителями продукции рассматриваемого производителя являются жители районного центра. Кроме того, фермерское хозяйство осуществляет реализацию производимой продукции на основании прямых договоров с предприятиями общепита, столовыми и пр.

Потребность производства в кормах будет покрываться за счет покупки кормов и концентратов у прочих производителей.

Потребность предприятия в оборотных средствах для производства рыбоводческой продукции будет покрываться за счет собственных средств.

Ветпрепараты и препараты для санитарной обработки оборудования, комплект специализированной техники и оборудования будут приобретаться в соответствующих специализированных организациях.

5.2. Конкуренция на рынке сбыта

Таблица 6
Основные и потенциальные конкуренты.

| Название фирмы-конкурента | Место нахождения | Продукт (работа, услуга) | Цена | Сильные стороны | Слабые стороны |
|---------------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| КФХ Марычев | Кинель – Черкасский район | Разведение КРС | Сопоставима и выше | Наличие собственной кормовой базы | Слабая организация труда |
| КФХ Рябченко | Кинель – Черкасский район | Разведение КРС | Сопоставима и выше | Значительный опыт деятельности | Отсутствие собственной кормовой базы |

5.3. Маркетинговая стратегия проекта

Маркетинговая стратегия реализации данного инвестиционного проекта базируется на реализации высококачественной рыбной продукции по приемлемым ценам.

Такой подход обеспечивает высокую эффективность производства и реализации продукции рыбоводства в хозяйстве.

Для увеличения производства рыбы в данном крестьянском (фермерском) хозяйстве в рамках проектных мероприятий будут реализованы следующие мероприятия:

1. Специализация и концентрация производства.
2. Создание прочной кормовой базы, способной удовлетворить потребности хозяйства в питательных веществах для полной реализации генетического потенциала продуктивных качеств.
3. Освоения комплекса мероприятий по совершенствованию технологии содержания, кормления и выращивания рыбы.

Величина естественной рыбопродуктивности будет увеличена многократно за счет применения интенсификационных мероприятий:

- смешенная посадка рыб одного вида, но разных возрастов;
- вселение поликультуры быстрорастущих рыб, отличающихся друг от друга характером потребления пищи;
- внесение минеральных и органических удобрений;
- удаление с излишней растительностью;
- применение эффективных искусственных комбикормов;
- применение ветеринарно-ихтиопатологических профилактических мероприятий;
- аэрация воды (Мухачев, 2005).
- проведение летования;
- контроль за гидрохимическим состоянием воды в прудах.

Таким образом, использование всех факторов интенсификации производства рыбы в данном крестьянском (фермерском) хозяйстве позволит поднять предприятие на более высокую ступень развития, сделать его высокорентабельным.

Раздел VI. Организационный план

Таблица 7

Сведения о руководящем составе.

| Фамилия, имя, отчество | Опыт работы в сельском хозяйстве | Образование (учебное заведение, специальность, квалификация) | Возраст (полных лет) |
|--------------------------------|----------------------------------|--|----------------------|
| Кутулукский Евгений Витальевич | 35 лет | среднее | 53 года |

Таблица 8

Сведения о кадровом составе.

| Должность | Количество | Заработка плата, руб. | Квалификационные требования |
|-----------|------------|-----------------------|-----------------------------|
| нет | | | |

Таблица 9

Сведения о планируемом кадровом составе.

| Должность | Количество | Заработка плата с начислениями, руб. | Квалификационные требования |
|--------------|------------|--------------------------------------|-----------------------------|
| Тракторист | 1 | 12000,00. | Опыт работы |
| Разнорабочий | 2 | 12000,00 | Опыт работы |

6.1. Основные партнеры

Для эффективной организации хозяйства по производству рыбной продукции, предприятие – заявитель использует следующие наименования арендованной сельскохозяйственной техники.

Таблица 10

Сельскохозяйственная техника (аренда).

| п/п | Наименование | кол-во, ед. |
|-----|---|-------------|
| | Самоходные машины | |
| | Погрузчик фронтально-грейферный на МТЗ-82 | 1 |
| | Прицепы транспортные | |
| | Прицеп тракторный самосвальный 2ПТС-4,5 | 1 |
| | Прицеп автомобильный ТЗАП-585514 | 1 |

6.2. График реализации проекта

Реализация инвестиционного проекта включает в себя выполнение следующего комплекса инвестиционных мероприятий:

Таблица 11

Календарный план работ по подготовке и реализации проекта.

| № п.п. | Мероприятия | Срок исполнения |
|--------|---|----------------------------|
| 1 | Проведение комплексного маркетингового исследования | 01.03.2017 – 29.08.2017 г |
| 3 | Приобретение специализированной техники и оборудования | Апрель 2018 года |
| 4 | Трудоустройство персонала предприятия. | 10.01.2018 – 10.02.2020 г. |
| 5 | Формирование ассортимента продукции предприятия | Весь период деятельности. |
| 6 | Выбор стратегии и реализация мероприятий по привлечению новых клиентов, проведение рекламной компании | Весь период деятельности. |

Раздел VII. Финансовый план.

7.1 Условия и допущения, принятые для расчета.

Расчет финансово – экономической оценки проекта произведен при помощи системы таблиц в Excel, разработанной исполнителем. Расчет основных стоимостных показателей производился в постоянных ценах.

Экономическая эффективность проекта в целом определена на основе «Методических рекомендаций по оценке эффективности инвестиционных проектов», утвержденных Министерством экономики РФ, Министерством финансов РФ, Государственным комитетом РФ по строительной, архитектурной и жилищной политике от 21 июня 1999 г. № ВК 477.

При составлении денежных потоков проекта учитывалось только реальное поступление и выбытие денежных средств. В соответствии с «Методическими рекомендациями по оценке эффективности инвестиционных проектов» в расчетах не использовались амортизационные отчисления, которые являются виртуальным денежным потоком.

7.2. Исходные данные

7.2.1 Налоговое окружение

Крестьянское (фермерское) хозяйство находится на специальном налоговом режиме – единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН).

Объектом налогообложения на ЕСХН признаются доходы, уменьшенные на величину расходов, а налоговая ставка по ЕСХН составляет 6%. Налоговым периодом в связи с сезонным характером сельскохозяйственного производства признается год.

В соответствие со ст. 374 гл. 30 НК РФ организация освобождена от уплаты имущественного налога. Льготы по уплате транспортного налога определены в п.5ст.358 гл.28 НК РФ.

С 1 января 2010 года работодатели вместо ЕСН платят страховые взносы в государственные внебюджетные фонды. Страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний сохраняются. Порядок их расчетов установлен Федеральным законом от 24.07.1998 № 125-ФЗ.

7.2.2 Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды

Базой для исчисления суммы платежей является величина МРОТ, установленная органами федеральной власти и действующая на 01.01.2017 года. С 01.07.2017 г. она составляет 7 800 рублей.

Для расчета взноса в Пенсионный Фонд для ИП (КФХ) используется формула:

$$ВПФР = МРОТ * 0,26 * 12.$$

Для определения величины отчислений на медстрахование следует применять правило:

$$B\Phi\Phi OMС = MРОТ * 0,051 * 12.$$

Исходя из приведенных формул, все предприниматели, которые проработают полный календарный год, должны будут заплатить по его итогу:

$$BПФР = 7\ 800 * 26\% * 12 = 24336,00 \text{ рублей.}$$

$$B\Phi\Phi OMС = 7\ 800 * 5,1\% * 12 = 4773,6 \text{ рублей.}$$

$$\text{Общая сумма обязательств} = 24336,0 + 4773,6 = 29109,6 \text{ руб.}$$

7.2.3 Налог на доходы физических лиц

Общая налоговая ставка в 2017 году составляет 13%. Ею облагается большинство доходов налогового резидента. К ним, в частности, относится зарплата, вознаграждения по гражданско-правовым договорам, доходы от продажи имущества, а также другие доходы, которые не указанные в пп. 2-5 ст.224 НК РФ.

Лица, являющиеся источником выплаты дохода для налогоплательщика, в том числе, дивидендов, признаются налоговыми агентами. В их обязанности входит исчислить и удержать НДФЛ с налогоплательщика, после чего перечислить его в бюджет. К ним относятся:

- Российские организации;
- Индивидуальные предприниматели, главы К(Ф)Х;
- Нотариусы, занимающиеся частной практикой;
- Адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты;
- Обособленные подразделения иностранных организаций в РФ

7.2.4. Ставки взносов на ОПС (обязательное пенсионное страхование) в 2017 году.

Для всех страхователей:

Таблица 12

| База для начисления страховых взносов | Тариф страхового взноса | На финансирование страховой части трудовой пенсии | | На финансирование накопительной части трудовой пенсии для лиц 1967 года рождения и моложе |
|---|-------------------------|--|--|---|
| | | для лиц 1966 года рождения и старше | для лиц 1967 года рождения и моложе | |
| В пределах 624 000 рублей | 22,0 процента | 22,0 процента, из них: 6,0 процента – солидарная часть тарифа страховых взносов; 16,0 процента – индивидуальная часть тарифа страховых взносов | 22,0 процента, из них: 6,0 процента – солидарная часть тарифа страховых взносов; 16,0 процента – индивидуальная часть тарифа страховых взносов | 0,0 процента |
| Свыше 624 000 рублей | 10,0 процента | 10,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов | 10,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов | 0,0 процента |
| 1.1. Для страхователей, уплачивающих страховые взносы в отношении застрахованных лиц 1967 года рождения и моложе, которые заключили договор об ОПС и обратились с заявлением о переходе в НПФ либо обратились с заявлением о выборе инвестиционного портфеля УК, расширенного инвестиционного портфеля ГУК или инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг ГУК: | | | | |
| В пределах 624 000 рублей | 22,0 процента | 22,0 процента, из них: 6,0 процента – солидарная часть тарифа страховых взносов; 16,0 процента – индивидуальная часть тарифа страховых взносов | 16,0 процента, из них: 6,0 процента – солидарная часть тарифа страховых взносов; 10,0 процента – индивидуальная часть тарифа страховых взносов | 6,0 процента – индивидуальная часть тарифа страховых взносов |
| Свыше 624 000 рублей | 10,0 процента | 10,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов | 10,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов | 0,0 процента |

Таблица 13

| Тариф страхового взноса для лиц 1966 года рождения и старше | Тариф страхового взноса для лиц 1967 года рождения и моложе | | | |
|--|--|--|--|--|
| | Вариант пенсионного обеспечения 0,0 процента на финансирование накопительной части трудовой пенсии | | Вариант пенсионного обеспечения 6,0 процента на финансирование накопительной части трудовой пенсии | |
| | на финансирование страховой части трудовой пенсии | на финансирование накопительной части трудовой пенсии | на финансирование страховой части трудовой пенсии | на финансирование накопительной части трудовой пенсии |
| 21,0 процента на финансирование страховой части трудовой пенсии, из них: 5,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов; 16,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов | 21,0 процента, из них: 5,0 процента – солидарная часть тарифа страховых взносов; 16,0 процента – индивидуальная часть тарифа страховых взносов | 0,0 процента | 15,0 процента, из них: 5,0 процента – солидарная часть тарифа страховых взносов; 10,0 процента – индивидуальная часть тарифа страховых взносов | 6,0 процента – индивидуальная часть тарифа страховых |

22

Ставки страховых взносов в государственные внебюджетные фонды и НДФЛ.

Таблица 14

| Назначение платежа | 2017 - 2022 год |
|--------------------|--------------------|
| Ставки ПФР | 22,0 % |
| Ставки ФСС | 2,9 % |
| Ставки ФФОМС | 5,1 % |
| Ставки ТФОМС | 0,0% |
| НДФЛ | 13,0 % |
| Итого: | 43,0 % |

7.2.5. Номенклатура и цены продукции

Продуктами проекта являются: свежая рыба (карп живой). В таблице 15 приведены данные о номенклатуре и ценах на продукцию, производимую в рамках предлагаемого проекта. Цены, используемые для расчетов, взяты на уровне среднерыночных цен на данные виды продукции.

Основные виды продукции и цены на продукцию крестьянского (фермерского) хозяйства, руб./кг

Таблица 15

| Наименование продукции | Область применения | Цена реализации |
|--------------------------|--|-----------------|
| Рыба свежая (карп живой) | Рыба, является прекрасным источником белка высокого качества, который содержит все необходимые для нормальной жизнедеятельности аминокислоты. Рыба выгодно отличается от мясного белка наличием метионина. | 205,00 |

7.2.6. План производства и реализации продукции

Таблица 16

Рыбопродукция хозяйства по карпу и добавочным рыбам

| Вид | Рыбопродукция, кг/га | | Рыбопродукция, % | |
|---------------------|----------------------|-----------|------------------|-----------|
| | Выростные | Нагульные | Выростные | Нагульные |
| Карп | 1325,0 | 1428,60 | 77,95 | 72,24 |
| Белый амур | 45,0 | 52,70 | 2,64 | 2,82 |
| Гибрид толстолобика | 330,0 | 368,97 | 19,41 | 19,94 |
| Итого | 1700,0 | 1850,27 | 100,0 | 100,0 |

Таблица 17

Плановая выручка от реализации продукции

| Показатели | 2017 год | 2018 год | 2019 год | 2020 год | 2021 год | 2022 год | 2023 год |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Объем реализации рыбы, тыс. шт | 40,0 | 40,0 | 40,0 | 40,0 | 40,0 | 40,0 | 40,0 |
| Цена за 1 кг. рыбы, руб. | 205,0 | 205,0 | 205,0 | 205,0 | 205,0 | 205,0 | 205,0 |
| Масса 1 шт. (тушки), кг | 0,5 | 0,5 | 0,5 | 0,5 | 0,5 | 0,5 | 0,5 |
| Выручка от реализации рыбы, тыс.руб. | 4100,00 |
| Итоги выручки, тыс. руб. | 4100,00 |

7.2.7. Калькуляция прямых материальных затрат на производство продукции

Производство рыбоводческой продукции

Таблица 18

Рецепты стартовых комбикормов для ранней молоди карпа, %.

| Компоненты комбикорма | Старт-1М до 100 мг | Старт-2М до 1 г |
|---------------------------|--------------------|-----------------|
| Мука рыбная | 30 | 14 |
| Дрожжи этаноловые | - | - |
| Дрожжи на парафинах (БВК) | 50 | 50 |
| Ферментолизат эприна | - | - |
| Ферментолизат БВК | - | - |
| Дрожжи гидролизные | 10 | 6 |
| Казеинат натрия | - | - |
| Мука пшеничная | 9 | 20 |
| Масло растительное | - | - |
| Мучка рисовая | - | 9 |
| Метионин | - | - |
| Холин-хлорид | - | - |

| | | |
|---------------------|-------|-------|
| Премикс ПФ-1М | 1 | 1 |
| Показатели качества | | |
| Протеин | 50–54 | 44–46 |
| Жир | 3 | 2–3 |
| Углеводы | 25 | 30 |
| Клетчатка | 1 | 1–1,2 |
| Зола | 10–12 | 12–14 |

Таблица 19.

Суточная норма кормления карпа, % от массы тела (по данным Пономорёва и др., 2006)

| Масса рыбы, г | Температура воды, °C | |
|---------------|----------------------|-------|
| | 20–25 | 26–30 |
| До 0,003 | 50 | 50 |
| 0,003–0,012 | 50 | 75 |
| 0,012–0,05 | 75 | 100 |
| 0,05–0,1 | 50 | 75 |
| 0,1–0,3 | 40 | 60 |
| 0,3–1,5 | 30 | 40 |

Таблица 20.

Размеры частиц корма для личинок карпа (по данным Пономорёва и др., 2006)

| Масса личинок, мг | Размер частиц корма, мм |
|-------------------|-------------------------|
| 1,5–12 | До 0,25 |
| 12–60 | 0,25–0,50 |
| 60–150 | 0,50–1,0 |
| 150–800 | 1,0–1,5 |
| 800–1000 | 1,5–2,0 |

Для кормления рыб массой более 1 г, в крестьянском (фермерском) хозяйстве по производству рыбоводческой продукции будут использоваться плавающие производственные комбикорма марок: АК-1КЭ, АК-2КЭ. Применение таких плавающих комбикормов, приготовленные методом экструдирования, позволяет снизить кормовые затраты до 20% и повысить общую эффективность производства. Корм АК-1КЭ будет применяться для кормления молоди массой от 1 – 50 г. Корм АК-2КЭ, для сеголеток массой более 50 г. Рецепты комбикормов представлены в таблице 23, 24 и 25

Таблица 21

Рецепты производственных плавающих (экструдированных) комбикормов для выращивания карпа в хозяйстве заявителя, %

| Компоненты | АК-1КЭ (1–50 г.) | АК-2КЭ (50 г. и выше) |
|-----------------------|-------------------------|------------------------------|
| Мука рыбная | 20 | - |
| Мука мясокостная | 1,6 | - |
| Мука травяная | - | 2 |
| Пшеница | 24 | 18 |
| Кукуруза | - | 8 |
| Дрожжи кормовые | 7 | - |
| Дрожжи БВК | 2,9 | - |
| Дрожжи эприн | - | 16 |
| Шрот подсолнечниковый | 40,7 | 10 |
| Шрот соевый | - | 36 |
| Отруби пшеничные | - | 6 |
| Фосфат неорганический | 2 | 2 |
| Масло растительное | 0,8 | 1 |

| | | |
|--------------------------------|-------|-------|
| Премикс поливитаминный | 1 | 1 |
| Показатели качества | | |
| Обменная энергия, ккал | 3 400 | 3 200 |
| Протеин, не менее | 38 | 34 |
| Жир, не менее | 9 | 6 |
| Минеральные вещества, не более | 10 | 10 |
| Клетчатка | 4,5 | 6,0 |

Рекомендуемые соотношения между размером гранул (крупки) и массой карпа при выращивании на производственных кормах представлены в таблице 22. Суточные нормы кормления карпа плавающими кормами – в таблице 23.

Таблица 22

Рекомендуемые соотношения между размером гранул (крупки) и массой карпа (по данным Пономорёва и др., 2006)

| Масса рыбы, г | Размер гранул (крупки) |
|---------------|------------------------|
| 1–10 | 1,5–2,5 |
| 10–40 | 2,5–3,5 |
| 40–150 | 3,5–4,5 |
| 150–500 | 5,0–6,0 |
| 500 и выше | 6,0–8,0 |

Таблица 23

Суточные нормы кормления карпа плавающими производственными кормами, % от массы тела (по данным Пономарёва и др., 2006)

| Масса рыбы, г | Температура воды, °C | | | |
|---------------|----------------------|-------|-------|-------|
| | 10–15 | 15–20 | 20–25 | 25–30 |
| 1–5 | 8 | 12 | 15 | 18 |
| 5–20 | 6 | 8 | 10 | 13 |
| 20–50 | 4,5 | 5,5 | 7 | 8,5 |
| 50–100 | 3,3 | 4,5 | 6,2 | 7,5 |
| 100–200 | 2,3 | 3,7 | 5,0 | 6,3 |
| 200–500 | 1,8 | 2,7 | 3,5 | 4,5 |

Таблица 24

Расчет необходимого количества кормов (рыбоводство, покупка кормов у прочих производителей).

| К/к и кормовой коэффициент | Масса рыб, г | | Кол – во рыб, тыс. шт. | | Общее кол-во корма, кг | Цена корма, кг/руб. | Итого: стоимость кормов, руб. |
|----------------------------|--------------|------|------------------------|-------|------------------------|---------------------|-------------------------------|
| | min | max | начало | конец | | | |
| Старт-1М (К/К 3) | 0,03 | 0,06 | 57,00 | 55,34 | 3,07 | 25,3 | 77,67 |
| | 0,06 | 0,1 | 55,34 | 53,73 | 3,76 | | 95,13 |
| Старт-2М (К/К 3) | 0,1 | 0,5 | 53,73 | 52,16 | 38,91 | 24,9 | 968,86 |
| | 0,5 | 0,8 | 52,16 | 50,64 | 25,64 | | 638,44 |
| | 0,8 | 1 | 50,64 | 49,17 | 15,06 | | 374,99 |
| АК-1КЭ (К/К 3) | 1 | 10 | 49,17 | 47,74 | 769,19 | 26,2 | 20152,78 |
| | 10 | 40 | 47,74 | 46,34 | 2 478,99 | | 64949,54 |
| | 40 | 50 | 46,34 | 44,99 | 791,90 | | 20747,78 |
| АК-2КЭ (К/К 3) | 50 | 150 | 44,99 | 43,69 | 7 643,58 | 25,7 | 196440,01 |
| | 150 | 300 | 43,69 | 42,41 | 11 068,56 | | 284461,99 |
| | 300 | 500 | 42,41 | 41,17 | 14 467,2 | | 371807,04 |

План производства кормов был разработан с учетом потребности в кормах на все поголовье.

6.2
Таблица 25

Расход ресурсов на выращивание 1 тыс. шт. рыбоводческой продукции

| Показатели | Значения |
|---|-----------------|
| Расход электроэнергии в год, кВт·час | 1123,5 |
| Стоимость 1 кВт·час, руб. | 6,0 |
| Затраты на Ветпрепараты | 7000,0 |
| Расход ГСМ в год, руб. | 2653,0 |
| Доля общехозяйственных расходов в сумме прямых затрат, % | 2,5 |
| Доля общепроизводственных расходов в сумме прямых затрат, % | 2,5 |

По статье «Затраты на Ветпрепараты» отражается стоимость используемых биопрепаратов, медикаментов и дезинфицирующих средств, приобретаемых за счет средств хозяйства, а также расходы, связанные с их использованием в рыбоводстве.

Также из справочника «Товарное рыбоводство / В.И. Федорченко, Н.П. Новоженин, В.Ф. Зайцев. – М.: 1992. – 207 с.» взята норма расхода электроэнергии на 1 тыс. шт производимой продукции в год. Цена определена из существующего тарифа на электроэнергию. Аналогично определен расход ГСМ.

7
Таблица 26

Затраты на производство говядины, рыбоводческой продукции, тыс. руб.

| Статьи затрат | 2017 год | 2018 год | 2019 год | 2020 год | 2021 год | 2022 год | 2023 год |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 1. Заработная плата с отчислениями | 12,00 | 156,0 | 300,0 | 432,00 | 432,00 | 432,00 | 432,00 |
| 2. Материальные затраты на производство рыбоводческой продукции | 1391,77 |
| Корма | 960,71 | 960,71 | 960,71 | 960,71 | 960,71 | 960,71 | 960,71 |
| ГСМ | 106,12 | 106,12 | 106,12 | 106,12 | 106,12 | 106,12 | 106,12 |
| электроэнергия | 44,94 | 44,94 | 44,94 | 44,94 | 44,94 | 44,94 | 44,94 |
| ветпрепараты | 280,00 | 280,00 | 280,00 | 280,00 | 280,00 | 280,00 | 280,00 |
| Итого прямых затрат | 1403,77 | 1547,77 | 1691,77 | 1823,77 | 1823,77 | 1823,77 | 1823,77 |
| 3. Общехозяйственные и общепроизводственные расходы | 140,00 | 158,00 | 169,00 | 182,00 | 182,00 | 182,00 | 182,00 |
| Всего затрат | 1543,77 | 1705,77 | 1860,77 | 2005,77 | 2005,77 | 2005,77 | 2005,77 |

7.2.8. Численность персонала и заработная плата

Таблица 27

Численность персонала и заработная плата

| Категории персонала | Среднемесячная заработка работника, с начислениями, руб. | Численность, чел | | | | | | | | ФОТ с начислениями, тыс. руб. | | | | | | | |
|-------------------------------------|--|------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|--------------|-------------------------------|--------------|---------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| | | 2017 год | 2018 год | 2019 год | 2020 год | 2021 год | 2022 год | 2023 год | 2017 год | 2018 год | 2019 год | 2020 год | 2021 год | 2022 год | 2023 год | 2017 год | 2018 год |
| Разнорабочий | 12000,00 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 12,00 | 144,00 | 144,0 | 144,00 | 144,00 | 144,0 | 144,00 | 144,00 | 144,00 |
| Тракторист | 12000,00 | 0 | 0 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 0,00 | 0,00 | 12,00 | 144,00 | 144,00 | 144,00 | 144,00 | 144,00 | 144,00 |
| Разнорабочий | 12000,00 | 0 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 0,00 | 12,00 | 144,00 | 144,00 | 144,00 | 144,00 | 144,00 | 144,00 | 144,00 |
| Итого прямых трудовых затрат | 36000,00 | 1 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 12,00 | 156,0 | 300,0 | 432,00 | 432,00 | 432,0 | 432,00 | 432,0 | 432,00 |

7.2.9. Накладные расходы

К общехозяйственным расходам относят: затраты на содержание и ремонт зданий и сооружений производственного назначения; затраты по эксплуатации оборудования; текущий ремонт оборудования и транспортных средств; внутрихозяйственные транспортные затраты, связанные с производственными процессами; затраты на текущую подготовку и переподготовку кадров.

В сумму административных расходов включают: страхование имущества; затраты на содержание обеспечивающих служб и подразделений (без затрат на оплату труда); затраты на содержание административных зданий; командировочные расходы; оплата расходов на связь; канцелярские расходы и т.д.

7.3. Расчет прибылей, убытков и денежных потоков

Произведенные расчеты показали, что обеспечивается неотрицательно сальдо денежного потока на всех этапах расчетного периода, что удовлетворяет условию финансовой реализуемости проекта.

Таблица 28

Прогнозный отчет о прибылях и убытках, тыс. руб.

| Показатели | 2017 год | 2018 год | 2019 год | 2020 год | 2021 год | 2022 год | 2023 год |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Выручка от реализации продукции | 4100,00 | 4100,00 | 4100,00 | 4100,00 | 4100,00 | 4100,00 | 4100,00 |
| Себестоимость продукции | 1543,77 | 1705,77 | 1860,77 | 2005,77 | 2005,77 | 2005,77 | 2005,77 |
| Валовая прибыль (убыток) | 2556,23 | 2394,23 | 2239,23 | 2094,23 | 2094,23 | 2094,23 | 2094,23 |
| Внереализационные доходы | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Внереализационные расходы | 1450,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 1106,23 | 2394,23 | 2239,23 | 2094,23 | 2094,23 | 2094,23 | 2094,23 |
| ЕСХН+ прочие отчисления* | 93,05 | 172,76 | 163,46 | 154,76 | 154,76 | 154,76 | 154,76 |
| Чистая прибыль (убыток) | 1013,18 | 2221,47 | 2075,77 | 1939,47 | 1939,47 | 1939,47 | 1939,47 |

* В строке «ЕСХН+ прочие отчисления» под прочими отчислениями учтены тарифы для платежей ИП, К(Ф)Х «за себя», стоимость страхового года (и, соответственно, фиксированные взносы) составляют: 29109,6 рублей.

Таблица 29

Прогнозный отчет о движении денежных средств, тыс. руб.

| Показатели | 2017 год | 2018 год | 2019 год | 2020 год | 2021 год | 2022 год | 2023 год |
|---|------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| Выручка - всего | 4100,00 | 4100,00 | 4100,00 | 4100,00 | 4100,00 | 4100,00 | 4100,00 |
| Затраты - всего | 1543,77 | 1705,77 | 1860,77 | 2005,77 | 2005,77 | 2005,77 | 2005,77 |
| ЕСХН+ прочие отчисления | 93,05 | 172,76 | 163,46 | 154,76 | 154,76 | 154,76 | 154,76 |
| Cash-Flow от операционной деятельности | 2463,18 | 2221,47 | 2075,77 | 1939,47 | 1939,47 | 1939,47 | 1939,47 |
| Расходы на приобретение активов (инвестиции) | 1450,00 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Cash-Flow от инвестиционной деятельности | - 1450,00 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Собственный капитал | 145,00 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| ГРАНТ | 1305,00 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Привлеченные денежные средства (собственные средства) | 0,00 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Расходы по финансовой деятельности: погашение процентов | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Погашение основного долга по кредиту | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Cash-Flow от финансовой деятельности | 1450,00 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Cash-Flow общий | 2463,18 | 2221,47 | 2075,77 | 1939,47 | 1939,47 | 1939,47 | 1939,47 |
| Cash-Flow на конец периода | 2463,18 | 4684,65 | 6760,42 | 8699,89 | 10639,36 | 12578,83 | 14518,3 |

Таблица 30

Расчет экономической эффективности проекта, тыс. руб.

| Показатели | 2017 год | 2018 год | 2019 год | 2020 год | 2021 год | 2022 год | 2023 год |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Валовая выручка | 4100,00 | 4100,00 | 4100,00 | 4100,00 | 4100,00 | 4100,00 | 4100,00 |
| Затраты - всего | 1543,77 | 1705,77 | 1860,77 | 2005,77 | 2005,77 | 2005,77 | 2005,77 |
| ЕСХН+ прочие отчисления | 93,05 | 172,76 | 163,46 | 154,76 | 154,76 | 154,76 | 154,76 |
| Расходы на приобретение активов (инвестиции) | 1450,00 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Расходы по финансовой деятельности (проценты по кредиту) | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Погашение основного долга | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Чистые выгоды | 1013,18 | 2221,47 | 2075,77 | 1939,47 | 1939,47 | 1939,47 | 1939,47 |
| Коэффициент дисконтирования | 0,922 | 0,849 | 0,783 | 0,722 | 0,665 | 0,613 | 0,565 |
| Дисконтированный поток | 934,15 | 1886,03 | 1625,33 | 1400,3 | 1289,15 | 1188,9 | 1095,8 |
| Накопленный дисконтированный поток | 934,15 | 2820,18 | 4445,51 | 5845,81 | 7135,56 | 8324,46 | 9420,26 |

Чистая приведённая стоимость (NPV) проекта: 9420,26 тыс. рублей

Срок окупаемости проекта составляет: 1 год 6 месяцев.

7.4. Источники, формы и условия финансирования

В настоящее время в Самарской области утвержден целый ряд мероприятий, которые помогут начинающим фермерам организовать, расширить и модернизировать производственную базу своих хозяйств, приобрести землю сельскохозяйственного назначения.

Целевая программа «Развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия Самарской области» на 2014-2020 годы предполагает предоставление субсидий начинающим фермерам в виде грантов на создание и развитие крестьянского (фермерского) хозяйства, максимальный размер которых не может превышать 3,0 миллиона рублей в расчете на одного начинающего фермера. Данная государственная поддержка может стать довольно весомым стимулом для перехода личных подсобных хозяйств в категорию начинающих фермеров.

Программа по поддержке начинающих фермеров призвана развить предпринимательскую активность в сельском хозяйстве, а также предоставить молодым специалистам возможность для создания собственного дела. Принять участие в программе может любой гражданин России, зарегистрированный в качестве главы КФХ до 2 лет. При этом, одним из основных требований является наличие у фермера бизнес-плана по созданию, расширению, модернизации производственной базы своего КФХ и увеличению объема реализуемой сельхозпродукции.

Данное инвестиционное предложение (бизнес-план) представляется в качестве исполнения одного из основных требований конкурса: наличие у заявителя (начинающего фермера) бизнес-плана по созданию, расширению, модернизации производственной базы своего КФХ и увеличению объема реализуемой сельхозпродукции, для принятия решения о возможности финансовой поддержки проекта в рамках упомянутой ранее программы.

Для реализации проекта необходимо финансирование в размере 1450000,00 рублей, которое планируется осуществить за счет средств государственной программы «Развитие сельского хозяйства и регулирование рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия Самарской области» на 2014 – 2020 годы, утверждённой постановлением Правительства Самарской области от 14.11.2013 № 624 в размере: 1305000,00 рублей и собственных средств инициатора проекта в размере 145000,00 рублей.

Таблица 31

Структура капитальных вложений, руб.

| Наименование (статья) расходов | Планируемые затраты, рублей | Сумма собственных средств, но не менее 10% от суммы, указанной в графе 2, рублей | Сумма гранта, рублей | Срок исполнения (месяц, год) |
|---|-----------------------------|--|----------------------|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Оксигенатор | 110000,00 | 11000,00 | 99000,00 | Апрель 2018 г. |
| Барабанный механический фильтр | 232950,00 | 23295,00 | 209655,00 | Апрель 2018 г. |
| Адсорбционный генератор кислорода Провита | 673550,00 | 67355,00 | 606195,00 | Апрель 2018 г. |
| Биологический фильтр | 349000,00 | 34900,00 | 314100,00 | Апрель 2018 г. |
| Трубчатый аэратор (50 штук) | 84500,00 | 8450,00 | 76050,00 | Апрель 2018 г. |
| Всего | 1450000,00 | 145000,00 | 1305000,00 | |

7.5. Оценка социальной эффективности проекта

Практическая оценка социальной эффективности предлагаемого к реализации бизнес - проекта производилась по двум взаимосвязанным направлениям: оценка экономической эффективности и анализ социальной результативности реализации проектных мероприятий. Экономическую эффективность определена и представлена далее по тексту бизнес - плана. Что же касается социальной эффективности реализации бизнес - проекта, то можно уверенно говорить о выработке подходов к ее определению.

Особое внимание, по мнению автора проекта, следует обратить на социальную составляющую проекта, участие проекта в решении острых социальных и экономических проблем региона и отрасли. Проектом предусматривается открытие новых рабочих мест: 3 (три) человека из числа безработных граждан Кинельского района Самарской области смогут получить стабильную работу с достойным вознаграждением, системой премий и бонусов по итогам работы, социальным пакетом и т.д.

Предполагается, что бизнес – проект производства рыбоводческой продукции будет и далее нести социальную нагрузку по мере возможности и в соответствии с среднесрочной концепцией развития предприятия и прогнозах дальнейшего развития отрасли в целом

Раздел VIII. Оценка рисков

При реализации любого коммерческого проекта всегда существует некоторая вероятность того, что реальный доход будет отличаться от прогнозируемого, т. е. существуют инвестиционные риски.

Общий инвестиционный риск является суммой: систематического (не диверсифицируемого) и несистематического (подлежащего диверсификации) рисков.

Систематический риск возникает из-за внешних событий (война, инфляция, стагнация и т. д.), его действие не ограничивается рамками одного проекта и его невозможно устраниить путем диверсификации. По поводу этого риска можно только отметить, что он составляет от 25 до 50 % по любым коммерческим проектам.

Несистематический риск (риск, который можно устраниить или сократить посредством диверсификации), связанный с реализацией предлагаемого проекта, можно поделить на следующие основные группы:

- риск несоблюдения расчетных сроков реализации проекта;
- риск, связанный со степенью доступности сырья;
- технологический риск;
- риск отсутствия или падения спроса;
- риск неплатежей;
- экологический риск.

Таблица 32
Оценка степени риска

| № п./п. | Вид риска | Величина риска* |
|--------------|---|--------------------|
| 1. | Риск несоблюдения расчетных сроков реализации проекта | 3 % |
| 2. | Риск, связанный со степенью доступности сырья | 2 % |
| 3. | Технологический риск | 6 % |
| 4. | Риск отсутствия или падения спроса | 4 % |
| 5. | Риск неплатежей | 4 % |
| 6. | Экологический риск | 0% |
| ИТОГО | | 19 % |

* для оценки рисков принята следующая градация:

- низкий (1-3 %);
- средний (4-6 %);
- высокий (7% и более).

В соответствии с информацией, приведенной в таблице, максимальный (суммарный) размер рисков при реализации предлагаемого проекта составляет 19 %. Такая величина рисков не оказывает драматического влияния на способность заявителя обслуживать производство полностью и с заявленным в настоящем бизнес-плане высоким качеством.

8.1. Оценка проектных рисков

Внешние риски

Риск, связанный со степенью доступности кормов.

Этот вид риска для деятельности в рассматриваемом проекте можно считать незначительным вследствие следующих причин:

- Заключены предварительные договоры с региональными производителями о поставках кормов в полном объеме.

Риск отсутствия или падения спроса.

Этим видом риска можно пренебречь вследствие того, что рынок свежей рыбы в исследуемом регионе отличается значительной емкостью.

Прямых конкурентов на региональном рынке у предприятия – заявителя немного.

Отсутствие такого риска подтверждает готовность рядовых потребителей и предприятий использовать продукцию создаваемого предприятия в полном объеме, а также растущий спрос на данную продукцию на региональном рынке.

Экологический риск.

Применяемая технология производства продукции позволит избежать неблагоприятного влияния на окружающую среду и условия жизни населения. Природоохранная деятельность предприятия предполагает, прежде всего, безопасную утилизацию естественных отходов производства и исключение их попадания в природную среду.

Внутренние риски

Технологический риск.

При инвестировании средств в основные фонды любой отрасли возникает неопределенность, вызванная характером технологического процесса. Однако в рамках данного проекта технологический риск считать незначительным в силу следующих причин:

- технология производства отработана, поэтому никаких трудностей с данным видом деятельности не предвидится.

Риск несоблюдения расчетных сроков реализации проекта.

Данный риск сведен до минимальных размеров вследствие следующих факторов:

- достигнута предварительная договоренность о приобретении специализированной техники, по вопросу ее поставки, монтажа, гарантийного обслуживания и т.д.;
- технология производства требует специальных знаний умения и опыта работы, предполагается укомплектовать штат предприятия соответствующими специалистами.

Риск неплатежей.

В условиях работы с потребителями продукции на условиях предоплаты и оплаты по факту сводит вероятность риска неплатежей к минимуму.

Планируемые мероприятия, направленные на снижение рисков.

В качестве условий предотвращения рисков в бизнес-плане рассматриваются:

- разработка системы мероприятий по снижению потребности предприятия в оборотных средствах за счет повышения ритмичности работы, уменьшения запасов, и отсутствия дебиторов;
- заключение долгосрочных контрактов на поставку кормов с четкими условиями;
- использование страхования имущества.